

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: 13020091150275 UDC _____

廈門大學

硕士学位论文
我国银保合作监管研究
Studyon Bancassurance Supervision and Management
In China

孔维维

指导教师姓名: 刘 志 云 教 授

专 业 名 称: 法 律 硕 士

论文提交日期: 2012 年 4 月

论文答辩时间: 2012 年 月

学位授予日期: 2012 年 月

答辩委员会主席:

评阅人:

2012 年 4 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

☐ 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，于
年 月 日解密，解密后适用上述授权。

☐ 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

摘要

伴随着经济发展水平及其复杂程度的日益提高，金融业也从低级阶段向高级阶段不断迈进，竞争日益激烈，市场趋向全球化。资金跨国流动、金融创新以及客户对“一站式”金融超市服务的需求催生了银保合作这一新型合作方式。现如今，银保合作已经成为国际金融业的发展趋势之一。

本文结合国内外银保合作的发展状况及银保合作监管现状，指出我国当前有关银保合作监管所存在的问题。为更好地发挥银保合作的监管作用，应致力于转变现行监管体制，建立严密、系统的银保合作监管机制，并完善银保合作协调监管。

全文包括引言、正文和结语三部分，其中正文分为四章：

第一章为“银保合作概述以及监管的必要性”。本章在介绍了银保合作的概念、特征、性质和种类后，着重分析了银保合作国内外发展状况与特点，并剖析了其监管的必要性，为下文的论述做好铺垫。

第二章为“域外银保合作的监管状况以及启示”。本章分别介绍了欧洲法、德、英三个典型国家以及欧盟和美国银保合作的监管状况，同时对这些国家的银保合作监管进行比较分析，以期能为我国银保合作监管的完善起到借鉴作用。

第三章为“我国银保合作的监管状况以及存在的问题”。本章介绍了我国银保合作监管状况以及存在的问题，在存在问题部分指出当前我国银保合作监管存在的严格的分业监管制度、有效监管合作体系的缺失、监管协调能力不足等方面的问题。

第四章为“我国银保合作监管的完善”。本章是本文研究与探讨的核心，亦即该选题研究之目的。在总结前几章的基础上，回归中国国情，立足于中国目前银保合作发展的现状，提出了完善我国银保合作监管应从推进银保监管体制改革、构建银保合作监管体系、构造银保协调监管新局面等多方面入手。

关键词：银保合作；监管；监管改革

ABSTRACT

With the increasing of the level and complexity in economic development, financial industry also moves forward from lower stage to the advanced stage continuously, competition is increasing day by day, and market is developing with globalized tendency. Cash flow transnationally, financial innovation and customer's demand for the services with "one-stop" financial supermarket gave birth to the emergence of Bancassurance in new forms of cooperation. Nowadays, Bancassurance has become a trend of the international financial industry.

Combining with the development of Bancassurance domestic and overseas, as well as the status of Bancassurance supervision and management, this paper proposes the problems of Bancassurance supervision and management in China. In order to play a better role of Bancassurance supervision and management, we should be committed to change the current regulatory system, create a regulatory legal system for Bancassurance, and improve the coordination of supervision and management.

The full text includes introduction, body and conclusion, in which the body is divided into four chapters:

Chapter 1 is "an overview of Bancassurance and the necessity of its supervision and management". This chapter introduces the concept, roots, the nature and the types of Bancassurance, analyzes the developing situations and characteristics of Bancassurance in and outside China. In order to complete the foundation for the elaboration as following, it also decomposes the necessity of Bancassurance supervision and management.

Chapter 2 is "the situations and revelations of supervision and management in overseas Bancassurance". In order to provide references to improve Bancassurance supervision in China, this chapter analyzes and

compares the supervision and management situations of Bancassurance in France, Germany, Britain of which are three typical countries in Europe, European Union and the United States.

Chapter 3 is “the status and problems of Bancassurance supervision and management in China”. This chapter analyzes the status of Bancassurance supervision and management in China and discusses its existing problems. This part points out three supervision and management problems: strict sub-supervision system, lacking for effective cooperate supervision system and coordinative supervision capacity.

Chapter 4 is “Consummating the Bancassurance supervision and management in China”. As the core of the full text and the purpose of the study, this chapter gives some measures to improve Bancassurance supervision for China basing on the above chapters. The measures include motivating Bancassurance regulatory reform, building Bancassurance regulatory system and constructing a new situation of Bancassurance coordinative supervision.

Key Words: Bancassurance; supervision and management; regulatory reform

缩略语表(Abbreviations)

CRB	法国银行规章委员会
CEC	法国信贷机构委员会
CNA	法国全国保险委员会
CCA	法国保险监督委员会
CCLRF	法国金融法律法规咨询委员会
CRBF	法国金融银行法规委员会
FSA	英国金融服务局
CFS	英国金融稳定理事会
FPC	英国金融政策委员会
PRA	英国审慎监管局
CPMA	英国消费者保护和市场监管局

目录

引言	1
第一章银保合作概述以及监管的必要性	3
第一节银保合作的概念以及根源	3
一、银保合作的概念	3
二、银保合作的根源	5
第二节银保合作的性质以及分类	6
一、银保合作的性质	6
二、银保合作的分类	6
第三节银保合作的国内外发展状况及其特点	9
第四节银保合作的主要风险及监管的必要性	10
一、银保合作的主要风险	10
二、银保合作监管的必要性	12
第二章域外银保合作的监管状况以及启示	14
第一节域外典型国家或区域银保合作的监管状况	14
一、欧洲银保合作的监管状况——以法国、德国、英国以及欧盟的立法为例	14
二、美国银保合作的监管状况	18
第二节域外银保合作的监管状况对我国的启示	19
第三章我国银保合作的监管状况以及存在的问题	21
第一节我国银保合作的监管状况	21
第二节我国银保合作监管存在的问题	24
一、严格的分业监管制度	24
二、有效监管合作体系的缺失	25

三、监管协调能力存在缺憾.....	25
第四章我国银保合作监管的完善	28
第一节推进银保监管体制改革	28
第二节构建银保合作监管体系	30
一、加强银监会与保监会的深度合作.....	30
二、发挥自律监管的引导作用.....	31
三、改革社会监管体制.....	33
四、加强跨国监管合作.....	35
第三节构造银保协调监管新局面	35
一、中央与地方协调监管.....	36
二、完善金融监管联席会议制度.....	36
三、建立或完善相关配套机制.....	37
结语.....	39
参考文献.....	41
致谢语.....	44

CONTENTS

Preface.....	1
<u>Chapter 1 An Overview of Bancassurance and the Necessity of Its Supervision and Management</u>	3
<u>Subchapter 1The Concept and Roots of Bancassurance.....</u>	3
Section 1 The Concept of Bancassurance	3
Section 2 The Roots of Bancassurance	5
<u>Subchapter 2 The Nature and the Types of Bancassurance</u>	6
Section 1 The Nature ofBancassurance	6
Section 2 The Types of Bancassurance	6
<u>Subchapter 3 The Developing Situations and Characteristics of Bancassurance in and outside China</u>	9
<u>Subchapter 4 The Main Risks and Supervisionand Management Necessity of Bancassurance</u>	10
Section 1 The Main Risks of Bancassurance	10
Section 2 The Supervisionand ManagementNecessity of Bancassurance	12
<u>Chapter 2The Situtions and Revelations of Supervisionand Management in Overseas Bancassurance</u>	14
<u>Subchapter 1 The Situations ofSupervisionand Management in Overseas Bancassurance</u>	14
Section 1 The Supervisionand ManagementSituations of Europe Bancassurance——TakingFrance,Germany, Britain and European Union for Examples.....	14
Section 2 The Supervisionand ManagementSituations of the United States	

<u>Bancassurance</u>	18
<u>Subchapter 2The Revelations ofSupervisionand Management in Overseas</u>	
<u>Bancassurance</u>	19
<u>Chapter 3The Status and Problems of Bancassurance</u>	
<u>Supervisionand Management in China</u>	21
<u>Subchapter 1The Status of Bancassurance Supervisionand Managementin China</u>	
.....	21
<u>Subchapter 2The Problems of Bancassurance Supervisionand Managementin</u>	
<u>China</u>	24
<u>Section 1 Strict Sub-Supervision System</u>	24
<u>Section 2 Lackingfor Effective Cooperate Supervision System</u>	25
<u>Section 3 CooperativeSupervision Capacity has Defects</u>	25
<u>Chapter 4Consummating the Bancassurance</u>	
<u>Supervisionand Management in China</u>	28
<u>Subchapter 1 To Motivate Bancassurance Regulatory Reform</u>	28
<u>Subchapter 2To Build Bancassurance Regulatory System</u>	30
<u>Section 1 To Strengthen the Depth of the CBRC and CIRC Cooperation</u>	30
<u>Section 2 Self-regulatory Should Play a Lead Role</u>	31
<u>Section 3 To Reform Social Supervision System</u>	33
<u>Section 4 To Strengthen Transnational Cooperate Supervision</u>	35
<u>Subchapter 3To Construct a New Situation of Bancassurance</u>	
<u>CoordinativeSupervision</u>	35
<u>Section 1 To Harmonize Central and Local CoordinatedSupervision</u>	36
<u>Section 2 To Improve the Joint Conference System of Finacial Supervision</u>	36
<u>Section 3 To Establish or Improve Related Mechanism</u>	37
<u>Conclusion</u>	39

<u>Bibliography</u>	41
----------------------------------	-----------

<u>Acknowledge</u>	44
---------------------------------	-----------

厦门大学博士论文摘要库

引言

世界经济发展过程中，许多国家都存在经济起飞的特殊阶段。移植国外技术与制度，实现工业化追赶、超越现代化先行国，这在发展中国家表现得尤为突出。我国经济转轨依赖于政府和市场的双重启动，带着传统烙印向现代化演变，其中或多或少因循了欧美国家的发展路线。金融法领域也一样，既需要移植欧美先进制度，又必须贴合中国国情。例如，面对当下银保合作的迅速发展，如何在我国当下这种特殊的国情下，寻求合理的发展路径，更好的建构合理的监管制度，控制金融风险，保护投资者利益并规范银保合作，显然是一个值得思索的主题。

我国现行金融立法明确规定银行、保险以及证券三者实行分业经营、分业监管，这使我国的银保合作的发展模式在很长一段时间局限在销售协议的低层次合作上。而美国《现代金融服务法案》的颁布实施之后，世界各国银行业基本上完成了由分业经营向混业经营的制度变革，使得银保合作发展的规模不断扩大。在这种情况下，对银保合作的讨论成为时下热点。但是，专门研究银保合作监管的文献却很少，至今很少有专著对该问题进行深入探讨，只有少数学者在相关论著中提及这一问题。例如，尧金仁在其编著的《银行保险——一种新的金融制度安排》^①中曾对银保合作的监管进行了探讨。其次，涉及这一方面的论文也不是很多。李伟在其《银保合作“违规”凸显监管“真空”》^②一文中指出了银保合作监管存在的问题并提出了一些建议。刘婵、张森和伏润民曾撰写《银行保险合作中的风险与监管》^③一文，对银保合作存在的风险进行了简单分析，并提出监管建议。除此之外，其他在论文或论著中涉及到银保合作的学者多旨在研究讨论银保合作发展状况及其存在的问题，对监管问题往往一笔带过，没有形成系统性研究。

在国外，许多国家都依本国国情对银保合作采取了不同的监管措施。例如，法国建立了一体化监管体系，德国成立了金融监管局，英国对所有金融

^①尧金仁.银行保险——一种新的金融制度安排[M].北京:中国经济出版社,2003.

^②李伟.银保合作“违规”凸显监管“真空”[J].金融会计,2005(2).

^③刘婵,张森,伏润民.银行保险合作中的风险与监管[J].西安建筑科技大学学报(社会科学版),2009(3).

机构和金融市场的实行综合的单一监管，美国采取“三加一”伞式监管体系并成立了金融稳定监督委员会等，从而揭开了银保合作发展的崭新篇章。

本文致力于研究如何在我国当下国情中，更好的建构合理的监管制度，规制其间发生的不正当竞争，寻求合理的发展路径。尽管金融发达的国家的银保合作制度建构已经很成熟，但是考虑到我国金融市场尚不完善，且威权经济发展模式又殊异于自发型市场经济的建构，致使国外立法经验虽有借鉴意义，却无简单移植的可能。所以，此命题有助于在我国经济转型的现实语境下，克服金融市场自身的弱点，促使金融市场的进一步完善，为银保合作提供法制运行空间。

第一章银保合作概述以及监管的必要性

银保合作是一种新的金融合作模式，在研究银保合作监管的必要性时，需要先分析银保合作的基础问题，如银保合作的概念、特征、性质和种类以及国内外银保合作的发展状况与特点等问题。

第一节银保合作的概念以及特征

一、银保合作的概念

银保合作（Bancassurance）的产生得益于金融全球化和自由化的大浪潮，其根本目的在于满足客户多元化的金融需求。迄今为止，包括我国在内的世界主要银行都在开展银保合作。银保合作展现出的蓬勃生机，使其无论在银行业还是在保险业，无不处于举足轻重的地位。当然，银保合作的发展速度之快，造成了其概念界定也相应的处于不断变化之中。因而，从国内外的理论与实践来看，都尚未对银保合作的概念界定达成一致意见。

在学术界多方位、多角度的探讨之下，现今对于银保合作的概念主要形成以下几种理论学说：

1、渠道说。亦即通过银行渠道来销售保险产品，是银保合作产生初期，基于对本制度创新的一种最为直观的了解。例如，深圳保网信息公司总裁田源从狭义范围解释银保合作：是指保险公司通过银行来销售保险产品、代收代付保险费。就其属性这种是属于银行中间代理业务，是银行以其良好形象，代替保险公司销售保险产品，并从中获取手续费的一种特殊业务；对保险公司而言，这种业务是属保险营销业务，实际上是保险推销环节上的一种代理业务。^①再如，台湾在保险业界对银保合作的定义是经由银行渠道销售保险相关商品和服务给银行的客户，以增加保险业务量，并可降低运行成本。在大陆的保险业界以太平人寿对银保合作定义最贴切也最具代表，即“经由银行和保险公司共同的销售渠道，提供保险与金融商品及服务给共同的客户

^①陈进村.两岸银行保险业经营管理之研究(博士学位论文)[D].天津:南开大学,2010:17.

群，即通过银行柜台、信用卡业务、个人消费信贷业务部门销售各种寿险、意外险、信用保险及相关服务”。^①

2、经营策略说。作为渠道说的深化与发展，本学说更加深入的解读了银保合作，并将其理解为银行与保险公司向消费者提供金融产品与服务时实行分工合作的经营策略。例如，乔治·斯特朗（George·Strang）对银保合作的定义为：人寿保险公司结合银行，销售人寿保险产品、年金及投资型商品的行销通路，具体包括下列内容：一是银行向往来客户推销其保险子公司之保险及退休金商品；二是银行的保险子公司向非银行客户推销保险及退休金商品；三是银行的保险子公司通过经纪人或独立保险顾问销售保险及退休金商品；四是保险公司向保户推销其银行子公司的银行商品；五是保险公司的银行子公司向非保户推销银行商品。^②再如，哈罗德·斯凯博等人在《国际风险与保险》一书中指出，银保合作是指银行和保险人之间为通过银行销售保险而作出的一种策略安排，其中保险人主要负责制造、生产保险产品，银行则致力于销售。^③又如，瑞士再保险公司 Sigma 杂志在 2002 年刊发的论文对银保合作解释为：指保险公司或银行所采取策略，企图在金融服务市场中以整合方式来运作。^④

3、产品服务说。即认为银保合作是银行和保险公司共同提供的产品和服务。例如，瑞士再保险公司 2007 年对银保合作的定义是：银行与保险公司合力向银行老客户提供保险产品和服务。^⑤再如，瑞士信贷集团对银保合作的看法是：将银行和保险这两类看似不同性质的金融业务结合在一起，通过所创设的不同银保合作产品，一揽子提供给客户，所有产品都是针对客户需求以及对未来金融服务业务变化而设计的，以便迎接未来的挑战。^①

4、战略融合说。该学说已经不再局限于银保合作的具体运作形式等层面研究，而是上升到战略高度将银保合作界定为金融一体化与金融服务融合趋势在银行业或保险业边界的具体表现，并将其内涵扩展到了银行与保险公司在技术乃至文化上的一种融合，进而得出银保合作是采用一体化经营形式

^①陈进村.两岸银行保险业经营管理之研究(博士学位论文)[D].天津:南开大学,2010:18.

^②同上,第16页。

^③[美]小哈罗德·斯凯博.国际风险与保险:环境—管理分析[M].荆涛等译.北京:机械工业出版社,1999:115.

^④陈进村.两岸银行保险业经营管理之研究(博士学位论文)[D].天津:南开大学,2010:16.

^⑤Swiss Re,Bancassurance: Emerging trends, opportunities and challenges[EB/OL].

<http://www.insurance-canada.ca/business/canada/2007/SwissRe-Bancassurance-emerging-trends-710.php>,2012-2-2.

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库